



PERRIN COURAT

experts comptables associés

Association ASSOCIATION LA RENAUDIERE AGREGATION

Exercice du 01/01/2025 au 31/12/2025

Siège social : Immeuble IMMOTECH - 17A, Rue de la Presse
42000 Saint-Étienne | Tél. : 04 77 91 31 91 | secreteriat@perrincourat.fr
Bureaux secondaires : Montrond-les-Bains | Saint-Bonnet-le-Château
Saint-Ferréol-d'Auroure | www.perrincourat.fr

Attestation de présentation des comptes

En notre qualité d'expert-comptable et conformément aux termes de notre lettre de mission, nous avons effectué une mission de présentation des comptes annuels de l'entreprise **Association ASSOCIATION LA RENAUDIERE AGREGATION** relatifs à l'exercice du **01/01/2025** au **31/12/2025**, qui se caractérisent par les données suivantes :

Total du bilan : 7 045 829 euros

Chiffre d'affaires : 28 693 euros

Résultat net comptable : 15 240 euros

Nos diligences ont été réalisées conformément à la norme professionnelle de l'Ordre des experts-comptables applicable à la mission de présentation des comptes qui ne constitue ni un audit ni un examen limité.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas relevé d'éléments remettant en cause la cohérence et la vraisemblance des comptes annuels pris dans leur ensemble tels qu'ils sont joints à la présente attestation.

Fait à SAINT ETIENNE

Le 16/04/2026

Signature

Bilan Actif

		31/12/2025			31/12/2024
		Brut	Amort. et Dépréc.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
	Frais d'établissement				
	Frais de recherche et de développement				
	Concessions brevets droits similaires	7 575	9 681	(2 106)	(1 526)
	Fonds commercial (1)				
	Autres immobilisations incorporelles	14 653	7 222	7 431	11 614
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
	Terrains	394 726		394 726	394 726
	Constructions	4 389 229	2 072 965	2 316 264	2 522 275
	Installations techniques,mat. et outillage indus.	486 128	410 185	75 943	66 491
	Autres immobilisations corporelles	1 101 518	950 410	151 109	94 185
	Immobilisations grevées de droits				
	Immobilisations en cours				
	Avances et acomptes				
	IMMOBILISATIONS FINANCIERES (2)				
	Participations évaluées selon mise en équival.				
	Autres participations	300		300	300
	Créances rattachées à des participations				
	Autres titres immobilisés				
	Prêts				
	Autres immobilisations financières	183		183	183
TOTAL (I)		6 394 312	3 450 463	2 943 849	3 088 248
ACTIF CIRCULANT	STOCKS ET EN-COURS				
	Matières premières, approvisionnements	29 010		29 010	23 638
	En-cours de production de biens				
	En-cours de production de services				
	Produits intermédiaires et finis				
	Marchandises				
	Avances et Acomptes versés sur commandes				
	CREANCES (3)				
	Créances usagers et comptes rattachés	26 131		26 131	7 745
	Autres créances	100 387		100 387	42 191
	VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT	2 373 750		2 373 750	2 365 101
	DISPONIBILITES	1 548 403		1 548 403	1 477 909
COMPTES DE REGULARISATION	Charges constatées d'avance	24 299		24 299	29 970
	TOTAL (II)	4 101 980		4 101 980	3 946 554
	Frais d'émission d'emprunt à étaler (III) Primes de remboursement des obligations (IV) Ecart de conversion actif (V)				
TOTAL ACTIF (I à VI)		10 496 292	3 450 463	7 045 829	7 034 801
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an				183	183
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser : - acceptés par les organes statutairement compétents			- autorisés par l'organisme de tutelle		
Dons en nature restant à vendre					

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL II - Actif Immobilisé NET	2 943 849	41,78	3 088 248	43,90	(144 398)	-4,68
Concessions brevets et droits similaires	(2 106)	-0,03	(1 526)	-0,02	(580)	-38,04
20500000 CONCESS BREVETS LICENCE	7 575	0,11	7 575	0,11		
28050000 AMORTISSEM CONCESSIONS BREVETS	(9 681)	-0,14	(9 101)	-0,13	(580)	-6,38
Autres immobilisations incorporelles	7 431	0,11	11 614	0,17	(4 182)	-36,01
20810000 LOGICIEL MEDICAL	14 653	0,21	14 653	0,21		
28080000 AMORTISS CONCESSION & LOGICIEL	(7 222)	-0,10	(3 040)	-0,04	(4 182)	-137,59
Terrains	394 726	5,60	394 726	5,61		
21150000 TERRAIN	394 726	5,60	394 726	5,61		
Constructions	2 316 264	32,87	2 522 275	35,85	(206 012)	-8,17
21310000 BATIMENT	3 552 532	50,42	3 552 532	50,50		
21320000 BATIMENT 2019 ESPACE MONTMARTI	836 698	11,88	836 698	11,89		
28131000 AMORT BATIMENT	(1 822 449)	-25,87	(1 655 480)	-23,53	(166 969)	-10,09
28132000 AMORT EXTENSION SAINTMARTIN	(250 517)	-3,56	(211 474)	-3,01	(39 043)	-18,46
Installations techniques, matériel et outillage	75 943	1,08	66 491	0,95	9 452	14,21
21500000 MATERIEL	200 148	2,84	182 019	2,59	18 129	9,96
21510000 MATERIEL SOIN	179 644	2,55	166 780	2,37	12 864	7,71
21540000 MATERIEL TR 10/2003	89 824	1,27	89 824	1,28		
21550000 MATERIEL ET OUTILLAGE	16 512	0,23	16 512	0,23		
28150000 AMORT MATERIEL	(141 510)	-2,01	(126 393)	-1,80	(15 117)	-11,96
28154000 AMORT MATERIEL SOIN	(252 163)	-3,58	(245 739)	-3,49	(6 425)	-2,61
28155000 AMORT MATERIEL ET OUTILLAGE	(16 512)	-0,23	(16 512)	-0,23		
Autres immobilisations corporelles	151 109	2,14	94 185	1,34	56 924	60,44
21810000 AGENCT AMENAGT INSTALLATION	327 363	4,65	304 369	4,33	22 994	7,55
21810200 AAI AGRANDISSEMENT TR 10/2003	38 544	0,55	38 544	0,55		
21810300 AGENCEMENT 09/2004	299		299			
21813000 AGENCEMENT 2005	45 285	0,64	45 285	0,64		
21820000 MATERIEL DE TRANSPORT	58 200	0,83			58 200	
21830000 MATERIEL BUREAU & INFORMATIQUE	48 545	0,69	46 601	0,66	1 944	4,17
21833000 MATERIEL INFO. ACCUEIL DE JOUR	812	0,01	812	0,01		
21840000 MOBILIER	234 447	3,33	227 031	3,23	7 416	3,27
21840200 MOBILIER 2005	26 504	0,38	26 504	0,38		
21841000 MOBILIER SOINS	273 506	3,88	263 017	3,74	10 490	3,99
21842000 MOBILIER ACCUEIL DE JOUR	48 012	0,68	48 012	0,68		
28181000 AMORT AGENC AMENAG INST	(276 957)	-3,93	(262 182)	-3,73	(14 776)	-5,64
28181020 AMORT AAI AGRANDT TR 10/2003	(38 544)	-0,55	(38 544)	-0,55		
28181030 AMORT AGENCT 09 2004	(299)		(299)			
28181300 AMORT AGENCT 2005	(45 285)	-0,64	(45 285)	-0,64		
28182000 AMORT.MATERIEL DE TRANSP.	(1 005)	-0,01			(1 005)	
28183000 AMORT MAT BUREAU ET INFORMATIQ	(47 267)	-0,67	(46 601)	-0,66	(666)	-1,43
28183300 AMORT MAT INFORM ADJ	(812)	-0,01	(812)	-0,01		
28184000 AMORT MOBILIER	(226 022)	-3,21	(216 831)	-3,08	(9 191)	-4,24
28184020 AMORT MOBILIER 2005	(26 504)	-0,38	(26 504)	-0,38		
28184100 AMORT MAT MOB SOIN	(239 702)	-3,40	(221 219)	-3,14	(18 483)	-8,35
28184200 AMORT MOBILIER ACCUEIL DE JOUR	(48 012)	-0,68	(48 012)	-0,68		
Autres participations	300		300			
26100000 TITRES DE PARTICIPATION	300		300			
Autres immobilisations financières	183		183			
27500000 CAUTIONNEMENTS	183		183			
TOTAL III - Actif Circulant NET	4 101 980	58,22	3 946 554	56,10	155 426	3,94

Détail de l'Actif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Matières premières, approvisionnements	29 010	0,41	23 638	0,34	5 372	22,73
31000000 STOCK MATIERES CONSOMMABLES	29 010	0,41	23 638	0,34	5 372	22,73
Créances clients, usagers et comptes rattachés	26 131	0,37	7 745	0,11	18 386	237,40
041D Collectif clients débiteurs	26 131	0,37			26 131	
41110000 COLLECTIF CLIENT			7 745	0,11	(7 745)	-100,00
Autres créances	100 387	1,42	42 191	0,60	58 196	137,93
040D Collectif fournisseurs débiteurs	45 421	0,64			45 421	
42500000 ACOMPTE			550	0,01	(550)	-100,00
46713000 COLLECTIF RESSOURCES AS			2 723	0,04	(2 723)	-100,00
46720000 CONSEIL GENERAL LOIRE	3 557	0,05	6 618	0,09	(3 061)	-46,26
46870000 PROD A RECEVOIR DIV EXPLOIT	51 409	0,73	32 301	0,46	19 108	59,16
Valeurs mobilières de placement	2 373 750	33,69	2 365 101	33,62	8 649	0,37
50311000 CM PARTSOC 200B1107228	50 000	0,71	50 000	0,71		
50314000 CAT 2023 CM 52111217	250 000	3,55	250 000	3,55		
50315000 CAT 2025 CM 52111222	175 000	2,48			175 000	
50316000 CAT 2025 CE CAPTIO	105 000	1,49			105 000	
50321000 CAT CM 58006813	250 000	3,55	250 000	3,55		
50323000 CAT CE 2024			250 000	3,55	(250 000)	-100,00
50324000 CAT CE 2025	250 000	3,55			250 000	
50480000 ALLIANZ CAPITALISATION	829 061	11,77	1 000 000	14,22	(170 939)	-17,09
50601400 CE PARTS SOC GIER 5000+162	200 000	2,84	200 000	2,84		
50601500 CM PARTS SOCIALES 2020	550	0,01	550	0,01		
50601600 CE PARTS SOCIALES 2023	5 500	0,08	5 500	0,08		
50700000 CE LIVRET B	1 014	0,01	105 989	1,51	(104 975)	-99,04
50706100 CM DEPOT LIVRET N	98 011	1,39	95 941	1,36	2 070	2,16
50706200 CE LIVRET	96 985	1,38	94 936	1,35	2 049	2,16
50720000 CM livret partenaire	11 907	0,17	11 715	0,17	192	1,64
50763000 CE CSL ASSOCIATIS 01060983067	50 723	0,72	50 471	0,72	252	0,50
Disponibilités	1 548 403	21,98	1 477 909	21,01	70 494	4,77
51202500 CREDIT MUTUEL EXPLOITATION	158 513	2,25	165 229	2,35	(6 716)	-4,06
51203000 CAISSE EPARGNE EXPLOITATION	586 285	8,32	704 301	10,01	(118 017)	-16,76
51224000 C.M. SIEGE	84 102	1,19	125 422	1,78	(41 320)	-32,94
51230000 CAISSE EPARGNE SIEGE	719 504	10,21	482 957	6,87	236 547	48,98
Charges constatées d'avance	24 299	0,34	29 970	0,43	(5 671)	-18,92
48600000 CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	24 299	0,34	29 970	0,43	(5 671)	-18,92
TOTAL DU BILAN ACTIF	7 045 829	100,00	7 034 801	100,00	11 028	0,16

Bilan Passif

		31/12/2025	31/12/2024
Fonds associatifs	Fonds propres		
	Fonds associatifs sans droit de reprise	43 558	43 558
	<i>Dont legs et donations avec contrepartie d'actifs immobilisés, subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables</i>		
	Ecarts de réévaluation		
	Réserves	338 823	341 698
	Report à nouveau	776 825	932 819
	Résultat de l'exercice	15 240	34 355
	Total des fonds propres	1 174 446	1 352 431
	Autres fonds associatifs		
	Fonds associatifs avec droit de reprise		
Provisions	- Apports	193 225	
	- Legs et donations		
	- Subventions d'investissements affectées à des biens renouvelables		
	Résultats sous contrôle de tiers financeurs		
	Droits des propriétaires		
	Ecarts de réévaluation		
	Subventions d'investissement sur biens non renouvelables	68 216	
	Provisions réglementées		
	Total des autres fonds associatifs	261 441	
	Total des fonds associatifs	1 435 887	1 352 431
Fonds dédiés	Provisions pour risques	165 417	170 367
	Provisions pour charges	1 148 501	1 004 919
DETTES (1)	Total des provisions	1 313 918	1 175 286
DETTES (1)	Aux fondations abritées		
	Sur subventions de fonctionnement		
	Sur dons manuels affectés		
	Sur legs et donations affectés		
	Total des fonds dédiés	243 343	243 343
	DETTES FINANCIERES		
	Emprunts obligataires convertibles		
	Autres emprunts obligataires		
	Emprunts dettes auprès des établissements de crédit (2)	2 790 959	3 049 367
	Emprunts et dettes financières divers	1 936	
DETTES (1)	Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
	DETTES D'EXPLOITATION		
	Dettes fournisseurs et comptes rattachés	349 508	291 169
	Dettes fiscales et sociales	663 734	708 883
	DETTES DIVERSES		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
	Autres dettes	242 215	214 322
	Produits constatés d'avance	4 329	
	Total des dettes	4 052 681	4 263 742
TOTAL PASSIF	Ecarts de conversion passif		
TOTAL PASSIF		7 045 829	7 034 801
Résultat de l'exercice exprimé en centimes		15 240,12	34 355,32
(1) Dont à moins d'un an		4 050 745	4 263 742
(2) Dont concours bancaires courants, et soldes créditeurs de banques et CCP			
ENGAGEMENTS DONNES			

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL I - Total des fonds associatifs	1 435 887	20,38	1 352 431	19,22	83 456	6,17
Total des fonds propres	1 174 446	16,67	1 352 431	19,22	(177 985)	-13,16
Fonds associatif sans droit de reprise	43 558	0,62	43 558	0,62		
10210000 FONDS PROPRES SIEGE/ASSOCIAT	43 558	0,62	43 558	0,62		
Réserves	338 823	4,81	341 698	4,86	(2 875)	-0,84
10682010 RESERVE INVEST. HEB EHPAD	9 467	0,13	9 467	0,13		
10682030 RESERVE INVEST SOIN EHPAD	95 680	1,36	95 680	1,36		
10686010 RES.COMPENS. DEF.HEB ehpad+adj	53 950	0,77	60 020	0,85	(6 070)	-10,11
10686130 RESERVE COMP DEF SOIN +DEP	179 725	2,55	176 530	2,51	3 195	1,81
Report à nouveau	776 825	11,03	932 819	13,26	(155 995)	-16,72
11000000 RAN/ASSOC/SIEGE	776 825	11,03	715 104	10,17	61 721	8,63
11400000 SUBVENTION EN FONDS PROPRES			173 504	2,47	(173 504)	-100,00
11410000 DONS PENSIONNAIRES /ASSOCIATIO			19 722	0,28	(19 722)	-100,00
12000000 RESULTAT			24 490	0,35	(24 490)	-100,00
Excédent ou déficit de l'exercice	15 240	0,22	34 355	0,49	(19 115)	-55,64
Total des autres fonds associatifs	261 441	3,71			261 441	
Fonds associatif avec droit - Apports	193 225	2,74			193 225	
10340000 Fonds propres avec droit de reprise	193 225	2,74			193 225	
Subventions d'investissement	68 216	0,97			68 216	
13100000 SUBVENTION / EQUIPEMENT	73 468	1,04			73 468	
13900000 REPRISE SUB/QUOTE PART	(5 252)	-0,07			(5 252)	
TOTAL III - Total des Provisions	1 313 918	18,65	1 175 286	16,71	138 632	11,80
Provisions pour risques	165 417	2,35	170 367	2,42	(4 950)	-2,91
15100000 PROVISION/RISQUE ET CHARGES	63 332	0,90	63 332	0,90		
15180000 PROV RISQUE G R locataire	102 085	1,45	107 035	1,52	(4 950)	-4,62
Provisions pour charges	1 148 501	16,30	1 004 919	14,28	143 582	14,29
15720000 PROV.RISQUE GR propriétaire	1 148 501	16,30	1 004 919	14,28	143 582	14,29
TOTAL II - Total des fonds reportés et dédiés	243 343	3,45	243 343	3,46		
TOTAL IV - Total des dettes	4 052 681	57,52	4 263 742	60,61	(211 060)	-4,95
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit	2 790 959	39,61	3 049 367	43,35	(258 408)	-8,47
16421900 EMPRUNT 5849312 50k€	13 288	0,19	19 598	0,28	(6 311)	-32,20
16421910 EMPRUNT 055240G 18461€			777	0,01	(777)	-100,00
16421920 EMPRUNT CE 24000	507	0,01	6 564	0,09	(6 057)	-92,28
16421930 EMPRUNT 52111216	5 358	0,08	11 682	0,17	(6 324)	-54,14
16426400 EMPRUNT 9369337 ESPACE ST MART	457 156	6,49	487 688	6,93	(30 532)	-6,26
16426600 EMPRUNT 9852659 CE BATIMENT	2 308 943	32,77	2 503 097	35,58	(194 154)	-7,76
16426700 EMPRUNT 055226G 28519€			1 201	0,02	(1 201)	-100,00
16426800 EMPRUNT 223062G	1 500	0,02	7 475	0,11	(5 975)	-79,93
16426900 EMPRUNT 52111215	4 208	0,06	9 175	0,13	(4 967)	-54,14
16884000 INT.COURUS/EMPRUNT ETAB.C			2 110	0,03	(2 110)	-100,00
Emprunts et dettes financières divers	1 936	0,03			1 936	
16880000 CAP INTERETS/EMPRUNTS	1 936	0,03			1 936	

Détail du Passif

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	349 508	4,96	291 169	4,14	58 339	20,04
040C Collectif fournisseurs créiteurs	231 080	3,28			231 080	
40110000 COLLECTIF FOURNISSEURS			235 873	3,35	(235 873)	-100,00
40111000 COLLECTIF FOURNISSEURS			2 165	0,03	(2 165)	-100,00
40810000 FOURNISS*FACT NON PARVEN*	118 428	1,68	53 131	0,76	65 297	122,90
Dettes fiscales et sociales	663 734	9,42	708 883	10,08	(45 149)	-6,37
42100000 REMUNERATIONS DUES	227 294	3,23	230 074	3,27	(2 780)	-1,21
42700000 SAISIE ARRET/SALAIRES PERSONNE	865	0,01	39		826	N/S
42820000 PERSONN PROV CONGES PAYES	140 698	2,00	143 293	2,04	(2 595)	-1,81
42860000 PERSONNEL CHARGES A PAYER			4 638	0,07	(4 638)	-100,00
43110000 URSSAF	165 468	2,35	172 256	2,45	(6 788)	-3,94
43730000 CAISSE RETR. Ncadre, UGRR	32 760	0,46	46 703	0,66	(13 943)	-29,85
43731000 Prévoy SHAM Non Cadre et Cadre	8 181	0,12	8 132	0,12	49	0,61
43732000 MUTUELLE FORFAIT viasante/APIC	3 515	0,05	7 621	0,11	(4 106)	-53,88
43734000 CAISSE RETR. cadre UGRC	5 123	0,07	4 718	0,07	406	8,60
43820000 CHARGES SOCIALES SUR CP	54 678	0,78	69 774	0,99	(15 096)	-21,64
43860000 ORG. SOCIAUX CHG A PAYER			2 254	0,03	(2 254)	-100,00
44710000 ETAT,TAXES/SALAIRES	25 152	0,36	19 383	0,28	5 769	29,76
Autres dettes	242 215	3,44	214 322	3,05	27 893	13,01
041C Collectif clients créiteurs	24 648	0,35			24 648	
41115000 COLLECTIF CLIENT AIDE SOCIALE			3 272	0,05	(3 272)	-100,00
41190000 CLIENT APA EXTERIEUR			1 344	0,02	(1 344)	-100,00
41502821 PECULE ME FALCHERI	35				35	
41502823 PECULE RAMADIER	107				107	
46700000 PRELEVt A LA SOURCE	6 394	0,09	6 687	0,10	(293)	-4,38
46701000 CAUTION CLIENT	179 331	2,55	172 423	2,45	6 908	4,01
46702000 CAUTION ACCUEIL JOUR	4 941	0,07	4 562	0,06	379	8,31
46704000 APL CAF	1 082	0,02	692	0,01	390	56,36
46704999 APL CAFà reverser	1 144	0,02	751	0,01	393	52,33
46710000 credit divers ass retrait 2020	2 998	0,04	2 998	0,04		
46712000 CONS GENER ARDECHE RETRAIT	3 797	0,05	3 746	0,05	51	1,36
46714000 PECULE ME FALCHERI			35		(35)	-100,00
46715000 PECULE RAMADIER			130		(130)	-100,00
46721000 OA DEGLESNE LOUVETON			31		(31)	-100,00
46728000 RERAITE MIMARD			318		(318)	-100,00
46860000 CHARGES A PAYER DIC EXPLOIT	404	0,01	232		172	74,14
46861000 CHARGE A PAYER FORM CONTINUE	6 419	0,09	6 413	0,09	6	0,10
46863000 CHARGE A PAYER TAXE CONSTRUCTI	10 915	0,15	10 688	0,15	226	2,12
Produits constatés d'avance	4 329	0,06			4 329	
48700000 PROD.CONSTATES D'AVANCE	4 329	0,06			4 329	
Total du passif	7 045 829	100,00	7 034 801	100,00	11 028	0,16

Compte de Résultat 1/2

		31/12/2025	31/12/2024
		12 mois	12 mois
PRODUITS DE FONCTIONNEMENT	Ventes de marchandises		
	Production vendue (Biens)	8 023	5 464
	Production vendue (Services et Travaux)	20 670	
	Montant net du chiffre d'affaires	28 693	5 464
	Productions stockée		
	Production immobilisée		
	Subventions d'exploitation	10 714	
	Dons	5 955	1 899
	Cotisations	1 332	
	Legs et donations		
	Produits liés à des financements réglementaires	809	1 813
	Reprises sur provisions et amortissements, transfert de charges	4 950	84 220
	Autres produits	5 870 888	5 827 821
Total des produits de fonctionnement		5 923 340	5 921 216
CHARGES DE FONCTIONNEMENT	Achats de marchandises		
	Variation de stock		
	Achats de matières et autres approvisionnements	420 489	370 680
	Variation de stock	(5 372)	114
	Autres achats et charges externes	987 725	1 005 028
	Impôts, taxes et versements assimilés	262 959	299 221
	Salaires et traitements	2 407 546	2 407 828
	Charges sociales	905 901	911 108
	Subventions accordées par l'association	1 300	1 300
	Dotation aux amortissements et dépréciations	247 346	261 912
	Dotation aux provisions	143 582	153 987
	Autres charges	498 081	528 508
Total des charges de fonctionnement		5 869 556	5 939 685
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT COURANT		53 784	(18 469)

Compte de Résultat 2/2

		31/12/2025	31/12/2024
RESULTAT DE FONCTIONNEMENT COURANT		53 784	(18 469)
Opéra. comm.	Excédent attribué ou insuffisance transférée Insuffisance supportée ou excédent transféré		
PRODUITS FINANCIERS	De participations D'autres valeurs mobilières et créances d'actif immobilisé Autres intérêts et produits assimilés Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges Différences positives de change Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	23 727	23 648
	Total des produits financiers	23 727	23 648
CHARGES FINANCIERES	Dotations aux amortissements et aux dépréciations Intérêts et charges assimilées Différences négatives de change Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement	29 347	31 875
	Total des charges financières	29 347	31 875
RESULTAT FINANCIER		(5 620)	(8 227)
RESULTAT COURANT		48 164	(26 696)
PRODUITS EXCEPTIONNELS	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges		61 905
	Total des produits exceptionnels		61 905
CHARGES EXCEPTIONNELLES	Sur opérations de gestion Sur opérations en capital Dotations aux amortissements et aux dépréciations		17
	Total des charges exceptionnelles		17
RESULTAT EXCEPTIONNEL			61 888
PARTICIPATION DES SALAIRES IMPOTS SUR LES BENEFICES (+) Report des ressources non utilisées des exercices antérieurs (-) Engagements à réaliser sur ressources affectées		3 834	2 467
TOTAL DES PRODUITS		5 947 067	6 006 769
TOTAL DES CHARGES		5 931 827	5 972 414
EXCEDENT ou DEFICIT		15 240	34 355
EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE Bénévolat Prestations en nature Dons en nature Secours en nature Mise à disposition gratuite de biens Prestations Personnel bénévole		PRODUITS	CHARGES

Détail du compte de résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
Total des produits d'exploitation	5 923 340	100,00	5 921 216	100,00	2 124	0,04
Ventes de marchandises, de produits fabriqués	8 023	0,14	5 464	0,09	2 559	46,84
70100000 REPAS INVITES	3 090	0,05	2 709	0,05	382	14,09
70110000 VENTES PRODUITS FINIS A	1 209	0,02			1 209	
70200000 VENTES REPAS PERSONNEL	3 724	0,06	2 755	0,05	969	35,16
Prestations de services	20 670	0,35			20 670	
70880000 AUTRES PROD.ACTI.ANNEXES	20 310	0,34			20 310	
70884000 COIFFEUR	360	0,01			360	
Subventions d'exploitation	10 714	0,18			10 714	
74112630 REMB POLE EMPLOI	3 046	0,05			3 046	
74126734 CNASEA TIRES MAISSA	2 083	0,04			2 083	
74126735 CNASEA PLOTON FLORA	333	0,01			333	
74700000 QUOTE PART SUBV	5 252	0,09			5 252	
Dons	5 955	0,10	1 899	0,03	4 056	213,59
75410000 DONS	1 425	0,02			1 425	
75810000 COTISATIONS ADHERENTS	4 530	0,08	1 539	0,03	2 991	194,35
75820000 COIFFEUR			360	0,01	(360)	-100,00
Cotisations	1 332	0,02			1 332	
75600000 COTISATION ANNUELLE RESIDANTS	1 332	0,02			1 332	
Autres produits de gestion courante	809	0,01	1 813	0,03	(1 004)	-55,38
75830000 TELEPHONE			933	0,02	(933)	-100,00
75840000 DIVERS RESIDENTS			880	0,01	(880)	-100,00
75870000 REMB ASSURANCE	809	0,01			809	
Reprises sur amts, dép, prov et transferts de charges	4 950	0,08	84 220	1,42	(79 270)	-94,12
78150000 REPRISE PROV.RISQUE	4 950	0,08	396	0,01	4 554	N/S
78174000 REPRISE PROVIS CREAMCE DOUTEUS			10 353	0,17	(10 353)	-100,00
79112630 REMB POLE EMPLOI			4 822	0,08	(4 822)	-100,00
79112631 REMB AND SERVICE CIVIQUE 2S			919	0,02	(919)	-100,00
79126450 OPCI SANTE CONTRAT PRO			5 145	0,09	(5 145)	-100,00
79126451 TRANSITIONS PRO			9 398	0,16	(9 398)	-100,00
79126539 CNASEA SCHRAG ADRIEN			833	0,01	(833)	-100,00
79126540 CNASEA AZIZOUN SALMA			2 500	0,04	(2 500)	-100,00
79126541 CNASEA BAICHOU SAHRA			1 500	0,03	(1 500)	-100,00
79126732 CNASEA LATRASSE MAELIS			3 500	0,06	(3 500)	-100,00
79126733 CNASEA CHATAGNON CHLOE			2 500	0,04	(2 500)	-100,00
79164000 REMBOURSEM I J SHAM			36 618	0,62	(36 618)	-100,00
79190000 AVANTAGE EN NATURE AUTOMOBILE			2 870	0,05	(2 870)	-100,00
79191000 part sal chq vacance			2 865	0,05	(2 865)	-100,00
Autres produits	5 870 888	99,11	5 827 821	98,42	43 067	0,74
73511000 DOT GLOBAL SOIN Hors ADJ	1 822 672	30,77	1 799 109	30,38	23 563	1,31
73511260 DOTATION GLOBAL ADJ	157 279	2,66			157 279	
73511280 DOT SOIN SEGR	425 516	7,18	410 882	6,94	14 634	3,56
73511281 REMB TEST ANTIGENIQUE CRAM	375	0,01			375	
73512120 DOTATION GLOBAL ADJ			156 000	2,63	(156 000)	-100,00
73521200 DOT GLOBAL APA Loire	450 887	7,61			450 887	
73522200 DOT GLOBAL APA Loire			433 816	7,33	(433 816)	-100,00
73522210 DOT GLOBAL APA hors loire			896	0,02	(896)	-100,00
73522280 REMB TEST ANTIGENIQUE CRAM			2 625	0,04	(2 625)	-100,00
73531100 HEB HEPAD STUDIO	903 151	15,25	891 974	15,06	11 177	1,25
73531400 HEB EHPAD CHAMBRE	669 969	11,31	659 746	11,14	10 223	1,55

Détail du compte de résultat

		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
73531500	HEB HEPAD PATIO	622 580	10,51	621 917	10,50	663	0,11
73531800	TELEPHONE	1 273	0,02			1 273	
73531810	DIVERS RESIDENTS	3				3	
73532010	DEP GIR 1 EHPAD	644 410	10,88	598 936	10,12	45 473	7,59
73532020	DEP GIR 2 EHPAD			25 128	0,42	(25 128)	-100,00
73532030	DEP GIR 3 EHPAD			3 499	0,06	(3 499)	-100,00
73532040	DEP GIR 4 EHPAD			1 555	0,03	(1 555)	-100,00
73532050	DEP GIR 5 EHPAD			165		(165)	-100,00
73532100	APA 1 ET 2 EHPAD	(443 049)	-7,48	(423 741)	-7,16	(19 308)	-4,56
73532110	APA EXTERIEUR GIR 1 ET 2			(2 206)	-0,04	2 206	100,00
73532200	APA 3 ET 4 EHPAD			(2 910)	-0,05	2 910	100,00
73535200	HEB ACCUEIL DE JOUR USAGER	83 862	1,42	88 679	1,50	(4 817)	-5,43
73535201	DEP GIR1 ADJ USAGER ET ABSENCE	38 544	0,65	40 302	0,68	(1 758)	-4,36
75300000	MISE A DISPOSITION	493 417	8,33	521 449	8,81	(28 032)	-5,38
Total des charges d'exploitation		5 869 556	99,09	5 939 685	100,31	(70 129)	-1,18
Achats		420 489	7,10	370 680	6,26	49 809	13,44
60211200	DISPOSITIF MEDICAUX	96 268	1,63	61 070	1,03	35 198	57,64
60212200	DECHETS MEDICAUX ONYX	2 267	0,04			2 267	
60213200	FRAIS DIVERS test antigenique	375	0,01			375	
60221000	COMBUSTIBLES ET CARBURANTS	500	0,01			500	
60221200	INCONTINENCE			37 109	0,63	(37 109)	-100,00
60222200	DECHETS MEDICAUX ONYX			2 389	0,04	(2 389)	-100,00
60223000	ACHAT PRODUITS D'ENTRETIEN	33 590	0,57			33 590	
60226000	LINGERIE LITERIE	21 072	0,36			21 072	
60226100	INCONTINENCE	37 514	0,63			37 514	
60226800	PTIT MATERIEL EQUIP HOTELIER	6 346	0,11			6 346	
60230000	ACHAT ALIMENTATION	221 342	3,74	223 096	3,77	(1 754)	-0,79
60230200	ACHAT ALIMENTATION FOODTRUCK	1 214	0,02			1 214	
60251000	PTIT MATERIEL EQUIP HOTELIER			4 947	0,08	(4 947)	-100,00
60253000	LINGERIE LITERIE			11 696	0,20	(11 696)	-100,00
60254000	ACHAT PRODUITS D'ENTRETIEN			30 373	0,51	(30 373)	-100,00
Variation de stock		(5 372)	-0,09	114		(5 486)	N/S
60310100	VARIATION STOCK CAVE	47		114		(67)	-58,44
60321000	VARIATION DU STOCK soin	2 719	0,05			2 719	
60322200	VARIAT STOCK PDT ENTRETIEN	(3 502)	-0,06			(3 502)	
60322400	VARIATION STOCK FOURNT BUREAU	72				72	
60322600	VARIATION FOURNT HOTELIERE	(4 709)	-0,08			(4 709)	
Autres achats et charges externes		987 725	16,68	1 005 028	16,97	(17 303)	-1,72
60611000	EAU	20 658	0,35	21 108	0,36	(450)	-2,13
60612000	ELECTRICITE	58 444	0,99	107 940	1,82	(49 497)	-45,86
60613000	FOURN.NON STOCK.(GAZ)	90 522	1,53			90 522	
60614000	GAZ CHAUFFAGE			98 739	1,67	(98 739)	-100,00
60624000	FOURNITURES DE BUREAU	7 151	0,12			7 151	
60630000	ACHAT FOURNIT & OUTILLAGE	4 406	0,07	4 025	0,07	381	9,46
60640000	FOURNITURES DE BUREAU			3 132	0,05	(3 132)	-100,00
61300000	LOYER MATERIEL	6 591	0,11	6 769	0,11	(178)	-2,63
61520000	ENTRETIEN REPARATION IMMOBIL	7 930	0,13	6 835	0,12	1 095	16,02
61521000	ABNT ENTRET DES ESPACES VERTS	5 801	0,10	7 724	0,13	(1 923)	-24,90
61522000	ABNT MAIN ASCENSEUR PORTAIL	5 665	0,10	5 525	0,09	140	2,53
61522100	ABNT MAINTEN CUISINE	1 459	0,02	1 416	0,02	43	3,05
61522200	ABNT MAINT. CHUB	10 450	0,18	10 146	0,17	304	3,00
61531000	ABNT MAINT STANDARD TELEPHONIQ	1 323	0,02	1 297	0,02	26	2,00
61532000	ABNT MAINT INFORMATIQUE	6 229	0,11	6 050	0,10	178	2,95
61533000	ABNT CONTROLE SOCOTEC	4 863	0,08	3 930	0,07	933	23,74
61534000	ABNT MAINTcofely chaud groupe	6 787	0,11	6 567	0,11	221	3,36
61535000	ABNT MAINTENANCE AUTOLAVEUSE	782	0,01	766	0,01	17	2,18
61536000	ABNT DERATISATION	1 454	0,02	1 166	0,02	288	24,72

Détail du compte de résultat

		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
61537000	ABNT MAINT VOLET DESENFUMAGE	3 505	0,06			3 505	
61550000	REPARATION MATERIEL	15 841	0,27	13 876	0,23	1 965	14,16
61554000	REPARATION MAT INFORMATIQUE	1 153	0,02	1 447	0,02	(294)	-20,31
61555000	REPARATION MAT TRANSPORT			351	0,01	(351)	-100,00
61600000	ASSURANCE	22 101	0,37	16 965	0,29	5 136	30,27
61680000	ASSURANCE IFC	36 448	0,62			36 448	
61810000	DIVERS ABONN COTISAT DOCUMENT	4 485	0,08	6 608	0,11	(2 123)	-32,12
62120000	HONORAIRES ERGO	10 940	0,18	11 040	0,19	(100)	-0,91
62262000	HONORAIRES	30 104	0,51	30 220	0,51	(116)	-0,38
62300000	ANNONCES INSERTIONS PUBLICITE	50		50			
62341000	CADEAUX & FLEURS	779	0,01	221		558	252,63
62350000	ANIMATION	20 459	0,35	37 123	0,63	(16 664)	-44,89
62360000	ANIMATION BUSCH/UNIVERSCENE	1 500	0,03	4 500	0,08	(3 000)	-66,67
62370000	FRAIS FIN D'ANNEE	519	0,01	467	0,01	52	11,07
62400000	TRANSPORT ADJ	29 824	0,50	31 791	0,54	(1 967)	-6,19
62500000	DEPLACEM MISSIONS RECEPTIONS	2 905	0,05	4 563	0,08	(1 658)	-36,34
62510000	CARBURANT	1 581	0,03	2 043	0,03	(462)	-22,60
62520000	DEPLCT PERSONNEL			1 870	0,03	(1 870)	-100,00
62610000	AFFRANCHISSEMENTS	548	0,01			548	
62620000	TELEPHONE	7 752	0,13			7 752	
62630000	AFFRANCHISSEMENTS			71		(71)	-100,00
62650000	FRAIS DE TELEPHONE			7 923	0,13	(7 923)	-100,00
62710000	FRAIS BANCAIRE	884	0,01	590	0,01	294	49,88
62800000	PRESTATIONS SAVEURS RESTAURATI	360 128	6,08	349 641	5,90	10 487	3,00
62810000	BLANCHISSERIE EXTERIEURE	150 878	2,55	143 729	2,43	7 148	4,97
62880000	LOCATION LINGE	24 522	0,41	24 165	0,41	357	1,48
62885000	COMPOST PRESTATION	2 478	0,04	2 845	0,05	(368)	-12,92
62888000	MAINTENANCE TERANGA	5 805	0,10	4 097	0,07	1 708	41,69
62889000	MAINTENANCE PROGOR	12 023	0,20	15 697	0,27	(3 674)	-23,40
Impôts, taxes, versements assimilés		262 959	4,44	299 221	5,05	(36 262)	-12,12
63110000	TAXE SUR LES SALAIRES	140 612	2,37	175 943	2,97	(35 331)	-20,08
63130000	FRAIS FORMATION			33 209	0,56	(33 209)	-100,00
63132000	COTISATION FORM AGEFOS			8 301	0,14	(8 301)	-100,00
63140000	FRAIS FORMATION INCENDIE			984	0,02	(984)	-100,00
63150000	FRAIS FORMATION ESMS NUMERIQUE			9 059	0,15	(9 059)	-100,00
63180000	COTISATISAT PART. EFFORT CONST			10 688	0,18	(10 688)	-100,00
63330000	PART.FORM.CONTINUE(ORGAN.	36 755	0,62			36 755	
63331000	COTISATION FORM AGEFOS	8 489	0,14			8 489	
63332000	FRAIS FORMATION INCENDIE	1 008	0,02			1 008	
63340000	PARTICIP.EFFORT CONSTRUCT	10 915	0,18			10 915	
63580000	AUTRES TAXES DIVERSES	614	0,01	61 037	1,03	(60 423)	-98,99
63780000	AUTRES TAXES DIVERSES	64 566	1,09			64 566	
Salaires et traitements		2 407 546	40,65	2 407 828	40,66	(283)	-0,01
64110000	REMUNERATION	2 079 177	35,10	2 033 685	34,35	45 492	2,24
64110400	PRIME EXCEP SEGRUR	199 992	3,38	221 849	3,75	(21 857)	-9,85
64110600	PRIME GRAND AGE AS	76 337	1,29	38 190	0,64	38 146	99,89
64112000	REMUNERATION FORMATION			8 145	0,14	(8 145)	-100,00
64113000	COMPL AGRR MAL PATRONAL	(12 205)	-0,21	22 863	0,39	(35 068)	-153,38
64121000	SAL. CONGES PAYES CDD	48 770	0,82	48 072	0,81	698	1,45
64140100	AVANT. NAT. AUTOMOBILE			2 392	0,04	(2 392)	-100,00
64140400	indemnité stagiaire	1 007	0,02	2 090	0,04	(1 083)	-51,83
64140500	IND.TRANSPORT ET IND. N.IMPOSA	466	0,01	693	0,01	(228)	-32,83
64140600	COMPL AGRR SALARIAL HORS CHARG	12 218	0,21	15 138	0,26	(2 920)	-19,29
64142000	CHEQUES VACANCES	9 017	0,15	13 376	0,23	(4 359)	-32,59
64180000	PROV SALAIRE	(4 638)	-0,08	4 638	0,08	(9 276)	-200,00
64190000	PROVISION SAL CP	(2 595)	-0,04	(3 305)	-0,06	710	21,48
Charges sociales		905 901	15,29	911 108	15,39	(5 206)	-0,57
64510000	URSSAF	682 889	11,53	659 934	11,15	22 955	3,48

Détail du compte de résultat

		01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
64510300	URSSAF allègement FILLON	(75 187)	-1,27	(78 894)	-1,33	3 707	4,70
64530000	AGRR	128 550	2,17	153 953	2,60	(25 403)	-16,50
64532000	SHAM prevoyance	39 087	0,66	37 788	0,64	1 298	3,44
64534000	UGRC	22 343	0,38	5 464	0,09	16 879	308,91
64540000	ASSEDIC	103 335	1,74	101 317	1,71	2 018	1,99
64580000	PROV CHARGE/SALAIRE	(2 254)	-0,04	2 254	0,04	(4 508)	-200,00
64590000	PROV CHARGE/ CP	(15 096)	-0,25	3 805	0,06	(18 900)	-496,76
64750000	SERVICE MEDECINE DU TRAVAIL	11 477	0,19	12 599	0,21	(1 122)	-8,91
64800000	PERSONNEL BONNS ACHATS-MEDAILL	10 757	0,18	12 888	0,22	(2 131)	-16,54
Subventions accordées par l'association		1 300	0,02	1 300	0,02		
65700000	SUBVENTION VERSE PAR L ASSOCIA	1 300	0,02	1 300	0,02		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		247 346	4,18	261 912	4,42	(14 566)	-5,56
68111300	DOTATION AMORTISSEMENT SOIN			25 158	0,42	(25 158)	-100,00
68112000	DOT AMORT IMMOB CORPORELLES	247 346	4,18	236 754	4,00	10 591	4,47
Dotations aux provisions		143 582	2,42	153 987	2,60	(10 405)	-6,76
68150000	DOT PROV GROS ENTRETIEN	143 582	2,42	153 987	2,60	(10 405)	-6,76
Autres charges		498 081	8,41	528 508	8,93	(30 427)	-5,76
65400000	PERTES/CREANCES IRRECOUVRAB	132		4 434	0,07	(4 302)	-97,02
65810000	FRAIS DIVERS TESTS ANTIGENIQUES	4 532	0,08	2 625	0,04	1 907	72,64
65880000	MISE A DISPO BATIMENT EHPAD	493 417	8,33	521 449	8,81	(28 032)	-5,38
RESULTAT COURANT NON FINANCIER		53 784	0,91	(18 469)	-0,31	72 253	391,21
RESULTAT FINANCIER		(5 620)	-0,09	(8 227)	-0,14	2 607	31,69
Intérêts et produits financiers		23 727	0,40	23 648	0,40	79	0,34
76500000	DIF DE REGLT OBTENUES	2		4		(1)	-39,52
76800000	AUTRES PROD.FINANC.INT.BONS	23 725	0,40	23 644	0,40	81	0,34
Intérêts et charges financières		29 347	0,50	31 875	0,54	(2 527)	-7,93
66110000	INTERETS SUR EMPRUNTS	287		500	0,01	(213)	-42,61
66111000	FRAIS ET AGIOS BANCAIRES	230				230	
66116000	INT EMPRUNTS ET DETTES ASSIM	28 830	0,49	31 179	0,53	(2 349)	-7,53
66160000	FRAIS ET AGIOS BANCAIRES			194		(194)	-100,00
66500000	ESCOMPTE & ROMPUS DIVERS			1		(1)	-94,59
RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS		48 164	0,81	(26 696)	-0,45	74 860	280,42
Produits exceptionnels				61 905	1,05	(61 905)	-100,00
77180000	PRODUITS EXCEPTIONNELS			22 040	0,37	(22 040)	-100,00
77180100	PDTS DOT EXCEPTIONEL DEPARTEMT			19 000	0,32	(19 000)	-100,00
77180200	PDTS DOT EXCEPTIONEL FONDATION			9 168	0,15	(9 168)	-100,00
77180300	PDTS EXCEPT ARS ESMS NUMERIQUE			11 697	0,20	(11 697)	-100,00
Charges exceptionnelles				17		(17)	-100,00
67100000	CHARGES EXCEPTIONNELLES			17		(17)	-100,00
Résultat exceptionnel				61 888	1,05	(61 888)	-100,00
Impôts sur les sociétés		3 834	0,06	2 467	0,04	1 367	55,41
69510000	IMPOT SOCIETE	3 834	0,06	2 467	0,04	1 367	55,41

Détail du compte de résultat

	01/01/2025 31/12/2025	12 mois	01/01/2024 31/12/2024	12 mois	Variations	%
TOTAL DES PRODUITS	5 947 067	100,40	6 006 769	101,44	(59 702)	-0,99
TOTAL DES CHARGES	5 931 827	100,14	5 972 414	100,86	(40 587)	-0,68
Excédent ou déficit de l'exercice	15 240	0,26	34 355	0,58	(19 115)	-55,64
Contributions volontaires en nature						
Charges des contributions volontaires en nature						

Annexe au Bilan

Annexe au bilan avant répartition qui présente les caractéristiques suivantes :

- Le bilan de l'exercice présente un total de **7 045 829** euros
- Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche :
 - un total produits de **5 947 067** euros
 - un total charges de **5 931 827** euros
 - dégage un résultat de **15 240** euros

L'exercice considéré :

- débute le **01/01/2025**
- finit le **31/12/2025**
- et a une durée de **12** mois.

Les notes (ou tableaux) ci-après, font partie intégrante des Comptes Annuels.

Ces comptes annuels sont établis par le dirigeant de **Association ASSOCIATION LA RENAUDIERE AGREGATION** avec le concours du cabinet qui intervient dans le cadre de sa mission de **Présentation des Comptes Annuels** qui lui a été confiée.

Règles et Méthodes Comptables

Les comptes annuels de l'exercice ont été élaborés et présentés conformément aux règles générales applicables en la matière et dans le respect du principe de prudence.

Le bilan de l'exercice présente un total de **7 045 829** euros.

Le compte de résultat, présenté sous forme de liste, affiche un total **produits** de **5 947 067** euros et un total **charges** de **5 931 827** euros, dégageant ainsi un **résultat** de **15 240** euros.

L'exercice considéré débute le **01/01/2025** et finit le **31/12/2025**.

Il a une durée de **12** mois.

Les conventions générales comptables ont été appliquées conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation.
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre.
- indépendance des exercices.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les comptes annuels ont été arrêtés conformément aux dispositions du règlement 2022-06 de l'Autorité des Normes Comptables homologué par arrêté ministériel du 26 décembre 2023, modifiant le règlement 2014-03 de l'Autorité des Normes Comptables relatif au Plan Comptable Général.

Faits caractéristiques de l'exercice

L'année 2025 constitue la deuxième année de mise en œuvre de notre Contrat Pluriannuel d'Objectifs et de Moyens (CPOM) couvrant la période 2024-2028. Elle s'inscrit dans la continuité des actions engagées en 2024, tout en marquant une étape importante d'adaptation et de transformation, tant sur le plan organisationnel que comptable.

En effet, l'exercice 2025 est caractérisé par l'entrée en vigueur obligatoire du règlement ANC n° 2022-06 relatif à la modernisation des états financiers, applicable aux exercices ouverts à compter du 1er janvier 2025. Cette réforme entraîne des évolutions substantielles du Plan Comptable Général et nécessite une adaptation de nos pratiques comptables et financières, avec pour objectif une meilleure lisibilité et transparence des comptes.

Sur le plan budgétaire, les taux directeurs appliqués en 2025 traduisent un contexte de maîtrise des dépenses :

- Hébergement : +1,5 %
- Dépendance : +1,5 %
- Soins : +2,35 %

Evènement postérieur à la clôture

Règles et Méthodes Comptables

Néant

Comptabilisation des fonds dédiés

Les fonds dédiés sont des rubriques du passif qui enregistrent, à la clôture de l'exercice, la partie des ressources, affectées par des tiers financeurs à des projets définis, qui n'a pas pu encore être totalement utilisée conformément à l'engagement pris à leur égard. L'association. Ces crédits sont portés en fonds dédiés et repris au compte de résultat au rythme des amortissements.

Les fonds dédiés s'élèvent à la clôture de l'exercice à : 243 343 €

Informations complémentaires

Aucune valorisation du bénévolat n'a été faite car les participations des bénévoles se limitent aux instances statutaires (conseil administration, assemblée générale).

L'entité est un organisme sans but lucratif non soumis aux impôts commerciaux au régime de droit commun.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Résultat comptable :

Le résultat se compose des résultats EMS gérés par l'association (EHPAD et Accueil de jour) ainsi que le résultat de la "Gestion Libre" (Gestion non réglementée relative au patrimoine associatif). La décomposition du Résultat Net Comptable a été la suivante.

Résultat	31/12/2025	Hébergement	Dépendance	Soin
EHPAD	- 25 526 €	11 824 €	- 12 403 €	- 24 947 €
ADJ	24 211 €	- 10 388 €	- 3 643 €	38 241 €
TOTAL	- 1 315 €	1 436 €	- 16 046 €	13 295 €

Résultat sous contrôle de tiers :

Le résultat comptable (excédent ou insuffisance) est comptabilisé en distinguant le report à nouveau (résultat définitivement acquis à l'association) et le résultat sous contrôle de tiers financeurs dans l'attente d'obtenir leur accord sur la jouissance du résultat dans un délai de 1 à 3 ans dans le compte 115

Immobilisations

Règles et Méthodes Comptables

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires) minoré des remises, rabais et escomptes obtenus.

Amortissements

Les amortissements sont calculés selon le mode linéaire ou dégressif (fiscal) en fonction de la durée normale d'utilisation du bien.

- Immobilisations non décomposables : conformément aux mesures de simplifications pour les PME, ces immobilisations sont amorties sur la durée d'usage fiscalement admise.
- Immobilisations décomposables : si les éléments d'un actif ont des durées d'utilisations différentes, chaque élément est comptabilisé séparément et un plan d'amortissement propre à chacun est retenu.

La dépréciation des immobilisations est évaluée par l'entité à chaque clôture, au moyen de test de dépréciation effectué dès qu'existe un indice de perte de valeur.

Créances et dettes

Les créances et les dettes ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Les créances ont, le cas échéant, été dépréciées par voie de provision pour tenir compte des difficultés de recouvrement auxquelles elles étaient susceptibles de donner lieu.

Les créances clients présentées dans le tableau de financement, ont été retenues pour leur valeur brute, conformément aux principes comptables.

Disponibilités

Les liquidités disponibles en banque ou en caisse ont été évaluées pour leur valeur nominale.

Achats

Les frais accessoires d'achat payés à des tiers n'ont pas été incorporés dans les comptes d'achat, mais ont été comptabilisés dans les différents comptes de charge correspondant à leur nature.

Annexe libre

Permanance des méthodes TABLEAU DE VARIATION DES FONDS DEDIES

ANC 2018-06 : Art. 431-6

Une information relative aux fonds dédiés est donnée dans l'annexe par projet ou catégorie de projet selon les rubriques figurant dans le tableau ci-après

VARIATION DES DONDS DEDIES	OUVERTURE DE L'EXERCICE	REPORTS	UTILISATIONS	TRANSFERTS	CLOTURE DE L'EXERCICE
DONATION ARS MAT DE SOINS	243 343				243 343
TOTAL	243 343				243 343

Frais d'établissement

	31/12/2025	Valeur nette	Taux amortissement
Frais de constitution Frais de premier établissement Frais d'augmentation de capital			
TOTAL			

Frais de recherche

	31/12/2025	Montant	Recherche fondamentale	Recherche appliquée	Développement
Dép. R & D sans contrepartie spécifique - N'entrant pas dans le cadre commande client - En fonction de clients potentiels					
Dép. R & D avec contrepartie spécifique - Clients français Etat collectivités publiques - Autres clients - Clients étrangers					
TOTAL					
Autres dépenses de R & D - Cotisations parafiscales - Subventions versées - Acquisition résultats recherche					
TOTAL					
TOTAL GENERAL					
Dont inscrit au compte 203 du bilan					

Fonds commercial

	31/12/2025	Observations
Achetés avec protection juridique Eléments acquis du fonds de commerce Fonds commerciaux réévalués Fonds commerciaux reçus en apport		
TOTAL		

Immobilisations

Règlement ANC 2022-06	Valeurs brutes début d'exercice	Mouvements de l'exercice				Valeurs brutes au 31/12/2025
		Augmentations		Diminutions		
		Réévaluations	Acquisitions	Virt p.à p.	Cessions	
Total immobilisations incorporelles	22 228					22 228
Total immobilisations corporelles	6 239 564		132 037			6 371 601
Total immobilisations financières	483					483
TOTAL	6 262 275		132 037			6 394 312

Amortissements

Règlement ANC 2022-06	Amortissements début d'exercice	Mouvements de l'exercice		Amortissements au 31/12/2025
		Dotations	Diminutions	
Total immobilisations incorporelles	12 140	4 763		16 903
Total immobilisations corporelles	3 161 887	271 673		3 433 560
TOTAL	3 174 027	276 435		3 450 463

Provisions

Règlement ANC 2022-06	Provisions début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Provisions au 31/12/2025
Provisions règlementées				
Provisions pour risques et charges	1 175 286	143 582	4 950	1 313 918
Provisions pour dépréciation				
TOTAL	1 175 286	143 582	4 950	1 313 918

Capital social

Règlement ANC 2022-06	31/12/2025	Nombre	Val. Nominale	Montant
Actions / Parts sociales				
Du capital social début exercice				236 783,34
Emises pendant l'exercice				
Remboursées pendant l'exercice				
Du capital social fin d'exercice				236 783,34

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	1 an au plus	plus d'1 an
CREANCES	Créances rattachées à des participations			
	Prêts			
	Autres immobilisations financières	183	183	
	Clients douteux ou litigieux			
	Autres créances clients	26 131	26 131	
	Créances représentatives des titres prêtés			
	Personnel et comptes rattachés			
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux			
	Impôts sur les bénéfices			
	Taxes sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts, taxes versements assimilés			
	Divers			
	Groupe et associés			
	Débiteurs divers	100 387	100 387	
	Charges constatées d'avances	24 299	24 299	
TOTAL DES CREANCES		150 999	150 999	
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés (personnes physiques)				

Dettes

Règlement ANC 2022-06		31/12/2025	1 an au plus	1 à 5 ans	plus de 5 ans
DETTES	Emprunts obligataires convertibles				
	Autres emprunts obligataires				
	Emprunts dettes ets de crédit à 1an max. à l'origine				
	Emprunts dettes ets de crédit à plus 1 an à l'origine	2 790 959	2 790 959		
	Emprunts et dettes financières divers	1 936	1 936		
	Fournisseurs et comptes rattachés	349 508	349 508		
	Personnel et comptes rattachés	368 857	368 857		
	Sécurité sociale et autres organismes sociaux	269 725	269 725		
	Impôts sur les bénéfices				
	Taxes sur la valeur ajoutée				
	Obligations cautionnées				
	Autres impôts, taxes et assimilés	25 152	25 152		
	Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
	Groupe et associés				
	Autres dettes	242 215	242 215		
	Dette représentative de titres empruntés				
	Produits constatés d'avance	247 672	247 672		
TOTAL DES DETTES		4 296 024	4 296 024		
Emprunts souscrits en cours d'exercice					
Emprunts remboursés en cours d'exercice		256 298			
Emprunts dettes associés (personnes physiques)					

Engagements financiers

31/12/2025

Engagements
financiers donnésEngagements
financiers reçus

Effets escomptés non échus

Avals, cautions et garanties

30% dettes d'emprunts (3.95 M€ et 0.65 M€) par la commune de St Chamond
 70% dettes d'emprunts (3.95 M€ et 0.65 M€) par le Département de la Loire

1 280 000
 3 220 000

4 500 000

Engagements de crédit-bail

Engagements en pensions, retraite et assimilés

Autres engagements

Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit - Garantis pas des suretés
 réelles

3 049 367

3 049 367

Total des engagements financiers (1)

3 049 367

4 500 000

(1) Dont concernant :

Les dirigeants
 Les filiales
 Les participations
 Les autres entreprises liées

Rémunérations des Dirigeants

31/12/2025

Rémunérations des membres :

- des organes d'administration
- des organes de direction
- des organes de surveillance

En application du principe du respect du droit des personnes, cette information n'est pas toujours servie, car elle aurait pour effet indirect de fournir des renseignements à caractère individuel.

Effectif moyen DIF

31/12/2025

Volume d'heures de formation cumulé correspondant aux droits acquis au titre du DIF

Volume d'heures de formation n'ayant pas donné lieu à demande

Effectif moyen

31/12/2025

Interne

Externe

EFFECTIF MOYEN PAR CATEGORIE

Cadres & professions intellectuelles supérieures

3

Professions intermédiaires

Employés

64

Ouvriers

TOTAL**68**

Identité de la société Mère

31/12/2025

Dénomination sociale - Siège social

Forme

Capital

% Détenu

Annexe libre

ENGAGEMENTS DE RETRAITE

La société n'a signé aucun accord particulier en matière d'engagements de retraite. Ces derniers se limitent donc à l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite.

Aucune provision pour charge n'a été comptabilisée au titre de cet exercice.

Le montant de la dette actuarielle des indemnités de fin de carrière est de 217 312 €

Ce montant est obtenu selon les hypothèses suivantes :

- Date d'évaluation – 31/12/2025
- Evaluation des engagement – Normes françaises
- Organisation – Sans but lucratif
- Départ – Départ à l'initiative du salarié
- Age de départ cadres – 64 ans
- Age de départ non cadres – 64 ans
- Probabilité de vie au terme – 00.02 hommes/femmes
- Probabilité de présence au terme – Turn over faible
- Evolution salariale cadre – 1.5%
- Evolution salariale non cadre – 1.5%
- Charges patronales cadre – 45%
- Charges salariales non cadre – 45%
- Taux d'actualisation – 3.5%
- Taux de rendement financier net – Support euro 1.9%

L'association possède un contrat de couverture des indemnités d'un montant de 94 929.85 €